

**DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (FINANCIAL
STATEMENT FRAUD) DENGAN MENGGUNAKAN ANALISIS FRAUD
TRIANGLE**
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Periode 2013-2015)



SKRIPSI

Diajukan untuk Penyusunan Skripsi Jenjang Strata I pada Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:
RISKA ISTIKOMAH
B200130086

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

“DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (FINANCIAL STATEMENT FRAUD) DENGAN MENGGUNAKAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* (Studi Emipiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Periode 2013-2015)”


Yang ditulis oleh:

RISKA ISTIKOMAH
B 200 130 086

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 31 Januari 2018

Dosen Pembimbing


(Dr. Noer Sasongko, SE, M.Si, Ak. CA)

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta




(Dr. Syamsudin, M.M.)

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

“DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (FINANCIAL STATEMENT FRAUD) DENGAN MENGGUNAKAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* (Studi Emipiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Periode 2013-2015)”


Yang ditulis oleh :

RISKA ISTIKOMAH
B 200 130 086

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan Penguji :

1. **Dr. Noer Sasongko, SE, M.Si, Ak. CA**
(Ketua Dewan Penguji)
2. **Drs. Agus Endro Suwarno, M.Si**
(Anggota 1 Dewan Penguji)
3. **Dr. Erma Setiawati, M.M., Ak**
(Anggota 2 Dewan Penguji)

()
()
()

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Samsudin, M.M.)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **RISKA ISTIKOMAH**
NIM : **B200130086**
Jurusan : **AKUNTANSI**
Judul Skripsi : **DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(FINANCIAL STATEMENT FRAUD) DENGAN
MENGUNAKAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
(Studi Emipiris pada Perusahaan Manufaktur yang
Terdaftar di BEI Periode 2013-2015)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 31 Januari 2018

Yang membuat pernyataan,



(RISKA ISTIKOMAH)

MOTTO

"Pendidikan merupakan senjata paling ampuh yang bisa digunakan untuk
merubah dunia."

(Nelson Mandela)

"Memulailah dengan penuh keyakinan,Menjalankan dengan penuh
keikhlasan,Menyelesaikan dengan penuh kebahagiaan."

(penulis)

"Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila
engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetapkanlah bekerja keras
(untuk urusan lain). Dan hanya kepada Tuhanmu engkau berharap"

(QS. Al-Insyirah,6-8)

"Entah kapan doa-doa menyentuh pintu langitNya semoga ketika sudah
saatnya tiba, tiada lagi yang tersisa selain rasa syukur dan bahagia."

(Sarah)

"Teruslah berbuat baik dan jadilah yang bermanfaat untuk sesama ☺."

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat serta karunia-Nya sehingga terselesaikan skripsi ini, maka karya sederhana ini kupersembahkan untuk:

- ☞ Allah SWT yang selalu memberi nikmat, karunia serta hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
- ☞ Nabi Muhammad SAW yang telah memberi suri tauladan dan membawa perubahan dari jaman jahiliyah ke jaman yang terang benderang.
- ☞ Ibu dan Bapak tercinta, Bp. Suyono dan Ibu Puryani yang telah memberikan doa, dukungan, dan cinta kasih sayang yang tiada henti. Terima kasih atas segala yang telah diberikan. Semoga ini menjadi langkah awal membuat bapak ibu bangga dan bahagia.
- ☞ Kakak tercinta, Imron Nuryadin dan Rita Wijayanti terima kasih telah memberi dukungan dan menjadi motivasi penulis.
- ☞ Ivan AR Kurniawan terima kasih telah memberikan doa, keceriaan dan dukungan.
- ☞ Sahabatku tercinta Ria, Aini, Dita, Asty, Viony, Edy, Muklis terima kasih telah memberikan semangat, bantuan, perhatian, dukungan, kebersamaan suka dan duka.
- ☞ Kawan-kawan seperjuangan Kelas C terima kasih untuk kebersamaannya.
- ☞ Teman-teman Gladi 24 metala yang luar biasa.
- ☞ Almamaterku Universitas Muhammadiyah Surakarta

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaykum Wr. Wb

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah dan inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“DETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (FINANCIAL STATEMENT FRAUD) DENGAN MENGGUNAKAN ANALISIS FRAUD TRIANGLE (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015)”**

Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi tugas dan sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan studi pada Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi akuntansi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak menerima bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah Azza Wajalla yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan karuniaNya dan segala kekuatan, petunjuk, dan kemudahan untuk semuanya.

2. Ibu dan Bapak yang sangat kucinta dan kusayang yang selalu mensupport dan mendoakan hingga sampai selesainya menempuh pendidikan dan yang telah membawa penulis sampai seperti saat ini.
3. Bapak Dr. Syamsudin, M. M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Dr. Fatchan Achyani, SE, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Bapak Fauzan, SE, M.Si, Ak, CA selaku sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Bapak Dr. Noer Sasongko, M.Si, Ak, CA selaku Pembimbing Utama yang dengan sabar telah memberikan pengarahan, bimbingan dan dorongan selama proses penyusunan skripsi.
7. Bapak Drs. Wahyono, Ak, MA selaku Pembimbing Akademik yang selalu memberikan arahan dan bimbingan.
8. Seluruh Dosen program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang kalian berikan.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk hasil penulisan yang lebih baik lagi di masa mendatang. Terima kasih.

Surakarta,

Penulis



Riska Istikomah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAKSI	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Landasan Teori	13
B. Penelitian Terdahulu.....	28
C. Pengembangan Hipotesis.....	32
D. Kerangka Teoritis.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
A. Ruang Lingkup Penelitian	45
B. Populasi, Sampel dan Metode Pengambilan Sampel	45
C. Data dan Sumber Data.....	46
D. Variabel Penelitian	46
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	47

F. Metode Analisis Data	53
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	63
A. Deskripsi Data	63
B. Analisis Data	64
C. Pembahasan	73
BAB V PENUTUP.....	80
A. Kesimpulan	80
B. Keterbatasan Penelitian	81
C. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	22
Gambar 2.2 Rerangka Pemikiran	42

DAFTAR TABEL

Tabel IV.1 Tahapan Penentuan Sampel	63
Tabel IV.2 Hasil Uji Analisis Statistik Diskriptif Seluruh Sampel.....	64
Tabel IV.3 Hasil Uji <i>Overall Model Fit Test</i>	68
Tabel IV.4 Hasil Uji Nilai <i>Nagelkerke R Square</i>	69
Tabel IV.5 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	70
Tabel IV.6 Hasil Uji Matrik Klasifikasi Model	71
Tabel IV.7 Hasil Uji Analisis Regresi Logistik	72

DAFTAR LAMPIRAN

- | | |
|---------------|-------------------------------------|
| 1. Lampiran 1 | Daftar Nama Perusahaan Sampel |
| 2. Lampiran 2 | Data Pengukuran Variabel Independen |
| 3. Lampiran 3 | Data Pengukuran Variabel Dependen |
| 4. Lampiran 4 | Tabulasi Data Sampel |
| 5. Lampiran 5 | Hasil Output SPSS |

ABSTRAKSI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh *Fraud Triangle* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Ada 7 variabel dalam penelitian ini, yang diduga mempengaruhi kecurangan. Ketujuh variabel tersebut berasal dari 3 elemen *fraud triangle*, yakni variabel *Financial Stability*, *Personal Financial Need*, *External Pressure*, *Financial Target* (dari tekanan), variabel *Nature of Industry*, *Effective Monitoring* (dari kesempatan), dan variabel *Total Accruals to Total Assets* (dari rasionalisasi)

Populasi dari penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia BEI periode 2013-2015. Pengambilan sampel penelitian dilakukan dengan *purposive sampling* dan didapatkan 126 perusahaan. Analisis data dilakukan dengan regresi logistik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Personal Financial Need*, *Nature of Industry* berpengaruh terhadap deteksi kecurangan laporan keuangan, sedangkan *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial Targets*, *Effective Monitoring*, *Total Accruals to Total Assets* tidak berpengaruh terhadap deteksi kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci : Kecurangan, Kesempatan, Tekanan, Rasionalisasi

ABSTRACT

The aim of this research is to analyze the influence of Fraud Triangle in detecting phenomenon of financial statement frauds. In this research there are 7 variables that are hypothesized to affect fraud. These variables derive from the 3 element of fraud triangle, they are Financial Stability, Personal Financial Need, External Pressure, Financial Targets (from pressure), Nature of Industry, Effective monitoring (from opportunity), and Total Accruals to Total Assets (from rationalization).

The population of this research were manufacture companies listed in Indonesia Stock Exchange IDX) 2013-2015. The Research used purposive sampling technique and found 126 companies. In this research, the hypothesis were analyzed using logistic regression analysis.

The results indicate that Personal Financial Need, Nature of Industry, have a significant influence on financial statement fraud. Meanwhile, Financial Stability, External Pressure, Financial Targets, Effective Monitoring, Total Accruals to Total Assets do not have significant influence on financial statement fraud.

Keywords: Fraud, Opportunity, Pressure, Rationalization